



**BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2015  
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2016**

**Tháng 4/2016**

## **PHẦN I**

### **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2015**

#### **1. Đánh giá tổng quan**

Trong năm 2015, EVNFinance đã triển khai thực hiện một số hoạt động nhằm hỗ trợ tối đa hoạt động quản trị và hoạt động kinh doanh, nâng cao hiệu quả hoạt động:

(i) Hoàn thành triển khai thực hiện Đề án cơ cấu lại Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực theo chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

(ii) Tiếp tục sắp xếp mô hình tổ chức nhân sự, chuẩn hóa nghiệp vụ, bổ sung thể chế minh bạch, đảm bảo hỗ trợ tốt cho hoạt động quản trị.

(iii) Rà soát, cập nhật hệ thống văn bản quy định nội bộ đảm bảo tính đầy đủ, thống nhất và phù hợp theo quy định của Cơ quan quản lý Nhà nước.

(iv) Hoàn thành đánh giá tái cấp Chứng nhận tiêu chuẩn quản lý chất lượng ISO 9001:2008.

(v) Vận hành ổn định phần mềm Corebank.

#### **2. Kết quả thực hiện các hoạt động kinh doanh chính**

##### **2.1 Hoạt động Huy động vốn**

Công tác huy động vốn trong năm 2015 tiếp tục ổn định. Công ty đã chủ động cân đối, điều hòa nguồn vốn, phục vụ hiệu quả các hoạt động kinh doanh, đồng thời đảm bảo duy trì thanh khoản trong suốt chu kỳ hoạt động, tuân thủ nghiêm ngặt các chỉ số kiểm soát theo quy định của Ngân hàng Nhà nước như tỷ lệ khả năng chi trả, các tỷ lệ về sử dụng vốn,... EVNFinance tiếp tục tập trung công tác chăm sóc khách hàng, duy trì/phát triển nền tảng khách hàng truyền thống, đảm bảo tính ổn định dài hạn. Chính sách khách hàng được triển khai phù hợp, tiếp tục mở rộng đối tượng khách hàng là tổ chức hoạt động trong nhiều thành phần kinh tế khác nhau.

##### **2.2. Hoạt động Sử dụng vốn**

Tình hình tài chính của các doanh nghiệp khách hàng trong năm đã có một số chuyển biến tích cực, lĩnh vực bất động sản chứng kiến dấu hiệu của sự khởi sắc về thanh khoản, giúp các chủ đầu tư và các đơn vị phân phối có kết quả kinh doanh khả quan hơn. Trong bối cảnh đó, Công ty đã triển khai hoạt động Đầu

tư/Tín dụng theo hướng: một mặt tập trung thực hiện công tác thu/xử lý nợ, đẩy mạnh thu gốc/lãi đến hạn, quá hạn; mặt khác, tìm kiếm cơ hội phát triển tài sản mới, gia tăng lợi nhuận. Năm 2015, công tác thu hồi nợ/xử lý nợ xấu vẫn gặp một số khó khăn, chưa đạt kỳ vọng cao nhất của Công ty do các khách hàng chưa hoàn toàn phục hồi sản xuất kinh doanh. Bên cạnh đó, công tác phát triển khách hàng, tăng trưởng tín dụng tiếp tục đối mặt với những khó khăn vẫn tồn tại trong suốt thời gian vừa qua: cạnh tranh với các NHTM - về lãi suất, hệ thống mạng lưới, khả năng tiếp cận, thu hút khách hàng tốt. Do đó, một mặt Công ty thực hiện các biện pháp để đẩy mạnh công tác thu hồi nợ như bám sát khách hàng, tập trung nguồn lực, thực hiện các giải pháp hữu hiệu, theo dõi quản lý chặt các dòng tiền của khách hàng để yêu cầu thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi đến hạn/quá hạn; thực hiện bán nợ cho VAMC, mặt khác, để phát triển tín dụng mới, ngoài việc tích cực tìm kiếm khách hàng tốt để giải ngân tăng trưởng tín dụng, đảm bảo an toàn hiệu quả, Công ty đã xây dựng chương trình phát triển tín dụng cá nhân và từng bước triển khai đối với các cán bộ nhân viên trong ngành Điện.

### **2.3. Các hoạt động Dịch vụ**

Thực hiện định hướng kinh doanh giai đoạn 2013-2017, năm 2015, EVNFinance tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ tiềm năng, nhằm một mặt gia tăng lợi nhuận, đồng thời hướng tới cung cấp đa dạng các dịch vụ tài chính, tạo nền tảng trở thành một định chế tài chính – đơn vị tư vấn cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp, sẵn sàng hội nhập trong các giai đoạn tiếp theo.

#### ***Hoạt động Quản lý Ủy thác và cho vay lại***

Được sự đánh giá, tin tưởng từ các cơ quan quản lý, từ năm 2012, EVNFinance đã được chấp thuận, phê duyệt là Cơ quan quản lý kiểm soát chi, nhận ủy quyền cho vay, quản lý khoản vay các dự án. Tính đến thời điểm 31/12/2015, EVNFinance đã được giao quản lý giải ngân, thực hiện cho vay lại các dự án với tổng giá trị hơn 5 tỷ USD. Với khối lượng hồ sơ xử lý lớn, tuân thủ tiêu chuẩn kép, tính chất vốn đa dạng với phương thức quản lý ODA phức tạp, trong thời gian 3 năm từ 2012 đến 2015, EVNFinance đã xác nhận giải ngân đúng theo tiến độ đã đề ra. Các khoản chi đảm bảo đúng chế độ chính sách, công tác thu trả nợ đầy đủ, công tác phối hợp với chủ đầu tư được thực hiện linh hoạt,

thông suốt,... Đây là những điển hình cho năng lực tổ chức triển khai tại EVNFinance.

### ***Hoạt động Thu xếp vốn***

EVNFinance nghiên cứu triển khai và từng bước phát triển hoạt động thu xếp vốn, bước đầu xây dựng được uy tín nhất định với khách hàng, đặc biệt là trong ngành điện. Trong những năm qua, EVNFinance không chỉ tham gia vai trò hỗ trợ thu xếp vốn cho Tập đoàn mà đã chủ động hỗ trợ, thực hiện các hoạt động thu xếp vốn cho các Tổng Công ty trực thuộc như: Tổng Công ty Truyền tải điện Quốc gia, các Tổng Công ty phát điện và khối các Công ty cổ phần. Trong năm 2015, EVNFinance đã phối hợp với Tập đoàn Điện lực Việt Nam, các tổ chức tín dụng khác thực hiện cung cấp các dịch vụ thu xếp vốn và liên quan cho các dự án lớn như dự án Duyên Hải 1 của GENCO1, thu xếp vốn các dự án truyền tải. Đặc biệt, được sự ủng hộ của Tập đoàn Điện lực Việt Nam, EVNFinance lần đầu tiên cung cấp dịch vụ cổ phần hóa cho Tổng Công ty phát điện 3, góp phần đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh đồng thời gia tăng giá trị đóng góp đối với các đơn vị trong ngành điện. Song song với việc cung cấp dịch vụ trong ngành điện, EVNFinance đã tiếp cận và mở rộng dịch vụ này tới các dự án có nhu cầu thuộc những ngành nghề khác. Qua đó, có thể khẳng định EVNFinance đang từng bước trở thành cầu nối đưa các nguồn vốn tín dụng, đầu tư đến với các dự án ngành năng lượng mũi nhọn của đất nước.

### ***Hoạt động Tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư***

Hoạt động tư vấn tài chính được triển khai cho các doanh nghiệp thuộc mọi thành phần kinh tế, và đặc biệt ưu tiên cho các doanh nghiệp thuộc EVN, triển khai trên nhiều sản phẩm như Tư vấn đầu tư, Tư vấn và bảo lãnh phát hành chứng khoán, Tư vấn triển khai cơ chế phát triển sạch, ... EVNFinance không ngừng chú trọng xây dựng, củng cố và phát triển quan hệ hợp tác với các tổ chức tài chính trong nước và quốc tế, với đối tác, khách hàng lớn, duy trì và phát huy lợi thế trong ngành, tạo điều kiện và chuẩn bị cơ sở, tạo đà phát triển cho những năm tiếp theo, góp phần tạo dựng uy tín, thương hiệu trên thị trường. Trong năm 2015, EVNFinance đã ký hợp đồng và tiến hành triển khai hợp đồng tư vấn đầu tư cho Công ty cổ phần Tư vấn xây dựng Điện 2, Công ty cổ phần

Phát triển Điện lực,...; kết nối với các Chủ đầu tư dự án có nhu cầu thoái,... góp phần tái cơ cấu danh mục đầu tư và giới thiệu cơ hội đầu tư mới cho các đơn vị.

### ***Hoạt động Bảo lãnh***

Hoạt động Bảo lãnh được EVNFinance duy trì hiệu quả thông qua tập trung cấp bảo lãnh nhóm các doanh nghiệp là các đối tác của ngành Điện, các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xây lắp.

### **3. Các hoạt động hỗ trợ**

Các hoạt động hỗ trợ được triển khai thực hiện nhằm hỗ trợ tối đa cho hoạt động kinh doanh, tăng cường tính chuyên nghiệp, hiệu quả, cụ thể:

- Kiểm soát hệ thống văn bản quy định nội bộ, thực hiện sửa đổi bổ sung và/hoặc ban hành mới đảm bảo tính đầy đủ, thống nhất, phù hợp với các quy định mới của Cơ quan quản lý Nhà nước và thực tế hoạt động của Công ty.

- Thực hiện tốt công tác quản trị nhân sự; tổ chức các khóa đào tạo tăng cường kỹ năng, nghiệp vụ cho các cán bộ nhân viên nhằm đáp ứng yêu cầu công việc.

- Công tác quản lý rủi ro được đẩy mạnh trên cơ sở thực hiện tốt việc tham mưu, dự báo, kiểm soát tốt rủi ro của từng nghiệp vụ, đảm bảo là công cụ hữu hiệu phục vụ công tác quản trị của Ban Tổng Giám đốc.

- Thực hiện theo quy định các báo cáo về an toàn, kiểm soát tăng trưởng tín dụng, trích lập dự phòng gửi Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- Tiếp tục vận hành ổn định, khai thác và ứng dụng hệ thống phần mềm corebank nhằm đẩy mạnh hỗ trợ hoạt động kinh doanh, cung cấp dịch vụ tốt nhất cho khách hàng. Bên cạnh đó, EVNFinance đã đầu tư và vận hành các hệ thống phần mềm nghiệp vụ phục vụ các đối tượng khách hàng mục tiêu như hệ thống phần mềm quản lý ủy thác vốn, hệ thống ngân hàng điện tử phục vụ truy vấn tin nhắc nợ tín dụng và thông báo kết quả giao dịch, hệ thống quản lý công việc,... Việc ứng dụng hệ thống các phần mềm đã đánh dấu sự trưởng thành của EVNFinance, là một công ty tài chính còn trẻ nhưng đã bắt kịp các định chế tài chính lớn trong môi trường cạnh tranh gay gắt hiện nay.

- Công tác kế hoạch, kế toán, quản trị hành chính, văn thư lưu trữ được thực hiện tốt, kịp thời hỗ trợ cho công tác quản trị, điều hành của các cấp lãnh

đạo; đáp ứng tốt các yêu cầu về trang bị cơ sở vật chất, môi trường làm việc phục vụ hoạt động kinh doanh.

#### **4. Tổng hợp kết quả kinh doanh chủ yếu**

*Tại 31/12/2015*

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Vốn điều lệ:                   | 2.500 tỷ đồng  |
| Tổng Tài sản:                  | 19.321 tỷ đồng |
| Lợi nhuận trước thuế năm 2015: | 171,6 tỷ đồng  |
| Lợi nhuận sau thuế năm 2015:   | 134,9 tỷ đồng  |
| Tỷ lệ nợ xấu                   | 1,91%          |
| Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)        | 14,8%          |

## **PHẦN II**

### **KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016**

#### **I. MỤC TIÊU, CHỈ TIÊU KINH DOANH CHỦ YẾU**

##### **1. Mục tiêu tập trung**

i) Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức, đội ngũ nhân sự đảm bảo phù hợp với định hướng hoạt động của Công ty.

ii) Tiếp tục tổ chức, cấu trúc lại danh mục tài sản theo hướng nâng cao chất lượng tài sản, đảm bảo hiệu quả.

iii) Triển khai công tác huy động vốn, đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo thanh khoản; củng cố cấu trúc vốn bền vững, hiệu quả.

iv) Tập trung phát triển các sản phẩm dịch vụ, lựa chọn sản phẩm cốt yếu là Quản lý ủy thác & cho vay lại và tài chính tiêu dùng.

v) Tăng cường công tác quản trị rủi ro, đẩy mạnh vai trò tham mưu của các bộ phận chuyên môn.

vi) Đạt kết quả lợi nhuận tăng trưởng ít nhất 10% so với thực hiện năm 2015.

##### **2. Các chỉ tiêu chủ yếu**

|                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| Vốn Điều lệ:          | 2.500 tỷ đồng    |
| Tổng tài sản:         | > 18.000 tỷ đồng |
| Lợi nhuận trước thuế: | 190 tỷ đồng      |

#### **II. CÁC GIẢI PHÁP THỰC HIỆN KẾ HOẠCH**

##### **1. Các hoạt động kinh doanh**

###### **1.1. Hoạt động Huy động vốn**

- Duy trì nền tảng khách hàng truyền thống, mở rộng đối tượng khách hàng thông qua công tác chăm sóc, phát triển khách hàng, áp dụng chính sách khách hàng phù hợp, tiếp cận đối tượng khách hàng là các tổ chức hoạt động trong nhiều thành phần kinh tế khác nhau.

- Phát triển, tăng dư huy động vốn đáp ứng yêu cầu sử dụng vốn trong năm kế hoạch.

- Đẩy mạnh vị thế của Công ty trên Thị trường 2, tăng cường và duy trì hạn mức tốt, ổn định, coi đây là giải pháp chính hỗ trợ thanh khoản.

## **1.2. Hoạt động Tín dụng và Đầu tư**

- Đánh giá điều kiện thị trường, xem xét các yếu tố rủi ro, phát triển tài sản mới, đảm bảo phương án đầu tư, cho vay đạt hiệu quả. Kế hoạch dự kiến tăng trưởng > 10% so với thực hiện năm 2015, đảm bảo thực hiện đúng định hướng của Ngân hàng Nhà nước.

- Đẩy mạnh công tác thu nợ; thực hiện xử lý nợ tới từng doanh nghiệp, đảm bảo thực hiện tối đa lợi nhuận các danh mục đầu tư hiện có.

- Phát triển hoạt động Tài chính Tiêu dùng. EVNFinance là công ty tài chính tổng hợp, theo quy định của pháp luật, được phép thực hiện nghiệp vụ cho vay tiêu dùng. Sau thời gian nghiên cứu, đánh giá tiềm năng thị trường tại Việt Nam, những điều kiện lợi thế của EVNFinance, xác định định hướng phát triển Công ty theo đuổi mục tiêu phát huy hết tiềm lực của mô hình công ty tài chính, EVNFinance dự kiến sẽ triển khai hoạt động tài chính tiêu dùng trên một quy mô lớn, xác định đây là một trong những hoạt động cốt lõi, đóng góp tỷ trọng lợi nhuận chính cho Công ty trong tương lai.

## **1.3. Các hoạt động dịch vụ**

### Mục tiêu:

- Dịch vụ đóng góp lợi nhuận ổn định, tăng mạnh tỷ trọng trong tổng thu nhập toàn Công ty.
- Đẩy mạnh triển khai dịch vụ Quản lý uỷ thác cho vay lại và Tài chính tiêu dùng, xác định là nhóm dịch vụ, sản phẩm cốt lõi trong dài hạn.

Tập trung các hoạt động nghiệp vụ chính:

### **+ Hoạt động Quản lý uỷ thác và Cho vay lại:**

- Nâng cao chất lượng nghiệp vụ thông qua tiếp tục ứng dụng công nghệ thông tin hiện đại vào nghiệp vụ, thích ứng với yêu cầu ứng dụng công nghệ để nâng cao sức cạnh tranh trong cung cấp dịch vụ; đầu tư phát triển đội ngũ nhân sự có năng lực, năng động, chuyên nghiệp.
- Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro thông qua hoàn thiện hệ thống quy trình nghiệp vụ, kịp thời cập nhật chế độ chính sách.
- Bám sát chỉ đạo của Tập đoàn trong điều hành sản xuất kinh doanh và nâng cao quan hệ khách hàng với các đơn vị thành viên tạo thành mối quan hệ hữu cơ khăng khít.



**+ Hoạt động Thu xếp vốn:**

- Duy trì nhóm khách hàng mục tiêu là các đơn vị trong ngành điện; gắn kết với các sản phẩm dịch vụ khách của Công ty để cung cấp đồng bộ, hiệu quả cho khách hàng.
- Phát triển khách hàng mới ngoài ngành và phát triển cung cấp sản phẩm mới cho khách hàng truyền thống.
- Nắm chắc nhu cầu khách hàng và thực hiện thành công các dự án đã ký kết, đảm bảo tiến độ thu phí theo hợp đồng và kế hoạch.
- Thực hiện phân loại đánh giá khách hàng ngoài ngành, dự kiến kế hoạch cung cấp dịch vụ cho từng nhóm khách hàng, đặc biệt tập trung các khách hàng cung cấp dịch vụ phụ trợ cho ngành điện.

**+ Hoạt động Tư vấn:**

- Xây dựng và củng cố mối quan hệ sẵn có của EVNFinance với các tổ chức tài chính trong nước, với đối tác, khách hàng để khai thác thông tin, tận dụng cơ hội thực hiện tư vấn đầu tư.
- Tích cực tiếp cận, tư vấn khách hàng của EVNFinance và khách hàng mới trong hoạt động cơ cấu lại danh mục tài chính, đầu tư và phát hành trái phiếu.
- Củng cố nhân lực chất lượng cao để sẵn sàng và chủ động cung cấp dịch vụ tư vấn đầu tư, tư vấn tài chính đa dạng cho khách hàng.

**+ Hoạt động Bảo lãnh:** Đẩy mạnh sự ủng hộ của EVN và các đơn vị thành viên để xây dựng và thiết lập quan hệ tín dụng với các khách hàng là nhà thầu có uy tín trong ngành điện có nhu cầu bảo lãnh.

**1.4. Hoạt động của 02 Chi nhánh:**

- Là đầu mối đại diện EVNFinance tại địa bàn hoạt động, tiếp tục triển khai hoạt động đảm bảo hiệu quả trên cơ sở cân đối nguồn vốn, phát triển đầu ra hiệu quả, an toàn; tăng cường hoạt động dịch vụ thu phí, sử dụng chi phí hợp lý.
- Tập trung thực hiện nhiệm vụ chính là:
  - Huy động vốn;
  - Phát triển tín dụng;

- Tăng cường hoạt động dịch vụ, tập trung hoạt động dịch vụ bảo lãnh, tăng thu phí dịch vụ trong kỳ kế hoạch.

## **2. Một số giải pháp chủ yếu hỗ trợ từ hoạt động tổ chức, quản trị**

2.1. Thực hiện chính sách tăng trưởng nhân sự phù hợp, sắp xếp đội ngũ nhân sự đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh.

2.2. Tăng cường vận hành hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ, công tác Quản trị rủi ro, đẩy mạnh vai trò tham mưu của các bộ phận chuyên môn, hỗ trợ hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị của Công ty an toàn; quản trị rủi ro hoạt động tín dụng, đầu tư, nguồn vốn, liên ngân hàng và tài sản Nợ - Có; Nghiên cứu xây dựng bộ quy tắc chuẩn về xử lý Quản lý rủi ro tác nghiệp áp dụng tới toàn bộ hệ thống tác nghiệp nghiệp vụ trong Công ty.

2.4. Duy trì, vận hành ổn định hệ thống corebank, các phần mềm liên quan đảm bảo hỗ trợ tích cực các hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành.

2.5. Thực hiện theo chuẩn mực các công tác kế hoạch, kế toán, pháp chế, kiểm soát nội bộ, hành chính, quản trị phục vụ hiệu quả hoạt động kinh doanh của Công ty.

\*\*\*\*\*